Drugi Promotor

Skuteczna pomoc w samodzielnym pisaniu pracy

Administracyjne aspekty przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu
Źródło: DrugiPromotor.pl
https://drugipromotor.pl/koncepcje/administracyjne-aspekty-przeciwdzialania-praniu-pieniedzy-oraz-finansowania-terroryzmu/
Publikacja: 2025-10-05 · Aktualizacja: 2025-10-24

Odwiedź pełną wersję tej koncepcji online!

Na stronie czekają narzędzia, które pomogą Ci napisać pracę szybciej i lepiej

[1]	[2]	[3]
Generator Koncepcji Rozbuduj pomysł do pełnej koncepcji akademickiej w kilka minut	Materiały do rozdziałów Wygeneruj gotowy materiał naukowy z prawdziwymi przypisami	Interaktywny spis Kliknij dowolny punkt i rozwiń szczegóły lub wygeneruj treść

+ Prawdziwe przypisy – zweryfikowane źródła, nie halucynowane
+ Zgodne ze standardami polskich uczelni
+ Gotowe do użycia jako wzór lub punkt startowy

Przejdź do strony koncepcji →

Bezpłatny dostęp do podstawowych funkcji · Płatne rozszerzenia od 29 zł

Administracyjne aspekty przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu

Informacje o koncepcji

Poziom trudności: średni

Kierunki studiów: Administracja, Prawo, Finanse i rachunkowość, Bezpieczeństwo wewnętrzne

Ostatnia aktualizacja: 24 października 2025

Uzasadnienie istotności tematu

Tematyka przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (AML/CFT) nabiera coraz większego znaczenia w obliczu globalnych zagrożeń dla stabilności finansowej i bezpieczeństwa państw. Wybór administracyjnych aspektów tego zagadnienia jest kluczowy, ponieważ to właśnie na poziomie administracyjnym, poprzez działania prewencyjne, nadzorcze i kontrolne, buduje się pierwszą linię obrony przed nielegalnymi przepływami finansowymi. Zrozumienie roli organów administracyjnych, zakresu ich kompetencji oraz obowiązków podmiotów zobowiązanych jest fundamentalne dla efektywności całego systemu. Praca ta wypełnia lukę w analizie skupionej na praktycznych, administracyjnych mechanizmach, co ma istotne znaczenie zarówno dla praktyków prawa, jak i dla kształtowania polityki publicznej w obszarze bezpieczeństwa finansowego.

Proponowany spis treści

- Wstęp
- Rozdział 1: Podstawy prawne i instytucjonalne systemu AML/CFT w Polsce

Na DrugiPromotor.pl są wszystkie koncepcje. Tu jest Twój pomysł na pracę dyplomową.
Przejdź do koncepcji · Narzędzia AI

    - 1.1. Pojęcie i istota prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu
    - 1.2. Międzynarodowe standardy przeciwdziałania (FATF, dyrektywy UE)
    - 1.3. Krajowe regulacje prawne – ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu
    - 1.4. Rola i kompetencje Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (GIIF)
    - 1.5. Inne kluczowe instytucje w systemie (KNF, NBP, prokuratura – w kontekście administracyjnym)
    - 1.6. Podmioty zobowiązane i ich obowiązki ogólne
- Rozdział 2: Obowiązki i procedury administracyjne podmiotów zobowiązanych
    - 2.1. Identyfikacja i weryfikacja klienta (Customer Due Diligence – CDD)
    - 2.2. Ocena ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu
    - 2.3. Wewnętrzne procedury i systemy kontroli w podmiotach zobowiązanych
    - 2.4. Obowiązek raportowania transakcji podejrzanych i ponadprogowych
    - 2.5. Blokowanie środków i zamrażanie aktywów
    - 2.6. Szkolenia personelu i obowiązki informacyjne
    - 2.7. Przechowywanie dokumentacji
- Rozdział 3: Nadzór administracyjny i odpowiedzialność w systemie AML/CFT
    - 3.1. Kompetencje organów nadzoru (GIIF, KNF, inne organy branżowe)
    - 3.2. Kontrole administracyjne i ich przebieg
    - 3.3. Rodzaje i wymiar sankcji administracyjnych za naruszenia przepisów
    - 3.4. Odpowiedzialność podmiotów zobowiązanych i osób fizycznych
    - 3.5. Współpraca międzynarodowa w zakresie wymiany informacji administracyjnych
    - 3.6. Wyzwania i perspektywy rozwoju systemu AML/CFT w Polsce
- Zakończenie

Przykładowe fragmenty pracy

Przykład: 2.1. Identyfikacja i weryfikacja klienta (Customer Due Diligence – CDD)

Podstawą skutecznego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/CFT) jest należyta staranność w relacjach z klientem, określana mianem Customer Due Diligence (CDD). Jest to zbiór procedur, które podmioty

Na DrugiPromotor.pl są wszystkie koncepcje. Tu jest Twój pomysł na pracę dyplomową.
Przejdź do koncepcji · Narzędzia AI

zobowiązane muszą stosować w celu identyfikacji klienta, weryfikacji jego tożsamości oraz zrozumienia charakteru prowadzonej przez niego działalności i źródeł pochodzenia środków. Obowiązek CDD ma na celu zapobieganie wykorzystywaniu instytucji finansowych i innych podmiotów do celów przestępczych. Proces ten rozpoczyna się od identyfikacji klienta, co w przypadku osób fizycznych oznacza zebranie danych takich jak imię, nazwisko, numer PESEL (lub data urodzenia, nazwa państwa, seria i numer dokumentu tożsamości w przypadku obcokrajowców), a w przypadku osób prawnych – nazwy, formy prawnej, adresu siedziby i numerów rejestrowych. Następnie następuje weryfikacja tych danych na podstawie wiarygodnych dokumentów lub źródeł. Kluczowym elementem CDD jest również identyfikacja beneficjenta rzeczywistego, czyli osoby fizycznej, która faktycznie kontroluje dany podmiot lub czerpie z niego korzyści. W zależności od oceny ryzyka, zastosowanie znajdują różne poziomy CDD: uproszczone (Simplified CDD), standardowe (Standard CDD) oraz wzmocnione (Enhanced CDD), gdzie to ostatnie jest stosowane w sytuacjach podwyższonego ryzyka, np. w przypadku klientów będących PEP (Politically Exposed Persons) lub pochodzących z krajów wysokiego ryzyka.

Przykład: 3.3. Rodzaje i wymiar sankcji administracyjnych za naruszenia przepisów

System przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w Polsce przewiduje szereg sankcji administracyjnych, które mogą zostać nałożone na podmioty zobowiązane oraz osoby fizyczne odpowiedzialne za naruszenie przepisów ustawy o AML/CFT. Celem tych sankcji jest nie tylko karanie za niezgodność, ale przede wszystkim prewencja i wymuszanie przestrzegania regulacji, co ma kluczowe znaczenie dla integralności systemu finansowego. Katalog sankcji jest zróżnicowany i obejmuje zarówno kary pieniężne, jak i środki niemajątkowe. Do najczęściej stosowanych należą administracyjne kary pieniężne, których wysokość może być znacząca, dochodząc nawet do równowartości 1 miliona euro dla osób fizycznych i do 5 milionów euro lub 10% obrotu dla osób prawnych, w zależności od wagi naruszenia i wcześniejszych przewinień. Ponadto, organy nadzoru mogą nakładać sankcje takie jak publikacja informacji o naruszeniu wraz z danymi podmiotu, zakaz pełnienia funkcji członka zarządu lub rady nadzorczej w podmiocie

Na DrugiPromotor.pl są wszystkie koncepcje. Tu jest Twój pomysł na pracę dyplomową.
Przejdź do koncepcji · Narzędzia AI

zobowiązanym dla osób odpowiedzialnych, a także cofnięcie zezwolenia na prowadzenie działalności. Wymiar sankcji jest zawsze proporcjonalny do charakteru, wagi i skali naruszenia, a także do sytuacji finansowej podmiotu i stopnia jego współpracy z organami nadzoru.

Na DrugiPromotor.pl są wszystkie koncepcje. Tu jest Twój pomysł na pracę dyplomową.
Przejdź do koncepcji · Narzędzia AI

DrugiPromotor.pl – skuteczna pomoc w samodzielnym pisaniu pracy

Na DrugiPromotor.pl są wszystkie koncepcje. Nie szukaj dalej. Tu jest Twój pomysł na pracę dyplomową.

Przejdź do koncepcji · Narzędzia AI